

# Association Bretz'selle



## Rapport financier 2022

exercice du 1er janvier 2022 au 31 décembre 2022

Présenté à l'Assemblée générale du 14 avril 2023

# I. INTRODUCTION

Après les deux années 2020 et 2021, qui resteront comptablement parlant une étrange parenthèse accompagnée de sa cohorte de chiffres et d'indicateurs inhabituels, 2022 est placée sous le signe d'une modeste reprise d'un fonctionnement financier plus analogue aux activités usuelles de Bretz'selle.

Cet exercice comptable est identifié par trois marqueurs :

1. le croisement des courbes descendante des aides ADEME et montante des dépenses afférentes ;
2. une forte croissance des moyens salariés ;
3. une baisse des ressources propres.

Par conséquent, toutes les lignes budgétaires reflètent ces trois empreintes.

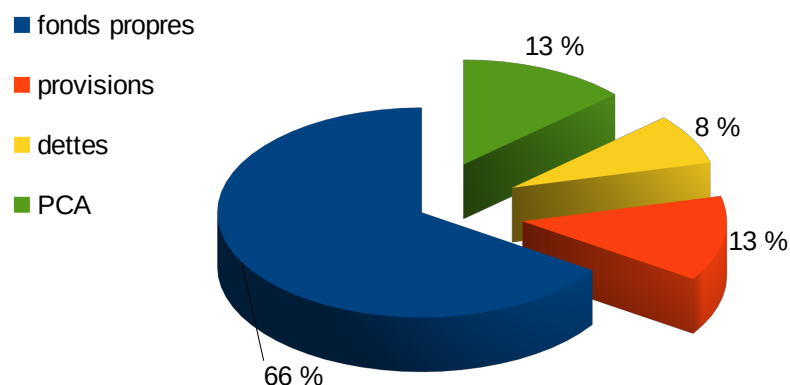
## Table des matières

I. Introduction.....	2
II. Bilan.....	3
A. Ressources (ou passif).....	3
1. Fonds propres.....	3
2. Provisions.....	3
3. Fonds dédiés.....	3
4. Dettes.....	3
5. Produits constatés d'avance.....	4
B. Emploi des ressources (ou actif).....	4
1. Généralités.....	4
2. Actif immobilisé ou immobilisations.....	4
3. Créances/stock.....	4
4. Disponibilités bancaires.....	4
C. Comparaison actif/passif.....	4
1. Fond de roulement.....	4
2. Besoin en fond de roulement.....	5
D. Conclusion du bilan.....	5
III. Compte de résultat.....	7
A. Généralités.....	7
B. Résultats.....	7
C. Dépenses.....	7
1. Évolution des dépenses de 2018 à 2022.....	8
D. Recettes.....	9
E. Évolution des recettes de 2018 à 2022.....	10
IV. Conclusion et perspectives.....	13

## II. BILAN

### A. Ressources (ou passif)

Les ressources sont partagées entre les fonds propres, les provisions, et les dettes et les produits constatés d'avance.



#### 1. Fonds propres

Ce sont le cumul des excédents et des déficits depuis la création de l'association.

Après trois exercices excédentaires, le léger déficit 2022 ampute de **2 700 €** nos réserves ; toutefois, il est à nuancer en raison de la reprise des fonds dédiés créés en 2020 (voir 3. *Fonds dédiés*).

#### 2. Provisions

Elles constituent d'une part d'un excédent passé dédié à une dépense future dont l'échéance et le montant exact n'est pas connue ; il s'agit d'une anticipation.

En 2020, une provision fut dégagée en vue de dépenses liées au déménagement et pour des charges relatives à la crise COVID, pour un montant de 18 000 €.

Les raisons de la création de ces deux lignes budgétaires s'éloignent et une reprise des provisions devraient se réaliser en 2023.

#### 3. Fonds dédiés

Ce sont des ressources accordées par des tiers pour un objet précis qui ne s'est pas réalisé ou qu'en partie lors de l'exercice, et qui se poursuit sur l'exercice suivant.

En 2020, nous avons enregistré des fonds dédiés pour 22 700 €, pour soutien à l'activité en période de crise sanitaire. Cette somme n'a pas été utilisée en 2021, et trouve son emploi en 2022.

Sans la création de cette « réserve » et sa reprise dans le budget 2022, le déficit aurait été d'environ 24 400 €.

#### 4. Dettes

Le niveau des dettes est faible au regard du total du bilan.

Elles se décomposent comme suit :

dettes fournisseurs	<b>4 600 €</b>
salaires et cotisations sociales	<b>6 100 €</b>

## 5. Produits constatés d'avance

Ce sont des recettes perçues en année n, pour l'exercice n+1 ; dans notre cas, il s'agit de la quote-part 2023 de la subvention ADEME. Ils s'élevaient à 32 350 € en 2021 et retombent à **18 212 € en 2022**.

## B. Emploi des ressources (ou actif)

### 1. Généralités

Les emplois des ressources sont partagées entre les immobilisations, les créances/stock et les disponibilités bancaires.

immobilisations nettes	1 %
créances	44 %
disponibilités bancaires	55 %

### 2. Actif immobilisé ou immobilisations

L'activité et le choix comptable induisent pour Bretz'selle un faible niveau d'immobilisations, et une stabilité entre 2021 et 2022.

En valeur nette, elles cumulent à **1 790 €**, dont la plus grande part correspond à la caution du loyer, soit 1 140 €.

### 3. Créances/stock

Le niveau des créances (l'argent que l'on nous doit), **56 000 €**, est élevé, composé des factures de prestations pédagogiques de fin d'année et surtout de la subvention ADEME pour 54 720 €. Il s'agit d'une subvention sur 3 ans (de 2021 à 2023) dont un acompte d'environ 6 000 € a été versé.

Nous attendons incessamment le versement du solde 2021 et de la quote-part 2022.

### 4. Disponibilités bancaires

Le cumul des comptes courants bancaires est de **74 850 €**, contre 115 466 € en 2021.

Cette baisse s'explique par le déficit et la liquidation des fonds dédiés en dépenses.

## C. Comparaison actif/passif

### 1. Fond de roulement

Le fonds de roulement est une garantie pour la structure (entreprise ou association). Cet indicateur permet essentiellement de déterminer la santé financière d'une structure mais également de vérifier son équilibre financier.

Ce qu'il faut retenir est que plus son montant est élevé plus l'association aura des facilités de trésorerie et inversement.

Il s'élève à **88 000 €**.

## **2. Besoin en fond de roulement**

C'est la différence entre les créances et les dettes, hors dettes sociales.

Il est négatif de **51 463 €**, ce qui signifie que les dettes fournisseurs ne couvrent pas les créances clients.

Autrement écrit, nos ressources à court terme ne couvrent pas les emplois à court terme, ainsi le montant des ressources propres doit être important.

## **D. Conclusion du bilan**

Avec un déficit et la liquidation des fonds dédiés, nos ressources diminuent. Sans être inquiétant, l'équilibre se fragilise, d'autant plus que l'année 2023 s'annonce compliquée, à la fois dans un contexte économique général et par les options engagées au sein de l'association.

## Bilan au 31/12/2022

ACTIF (EMPLOI)	valeur d'acquisition	amortissements	valeur nette	au 31/12 2021	PASSIF (RESSOURCES)	valeur	au 31/12 2021
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>					<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RÉSERVES</b>		
installations générales	1 754	1 754	0		Résultat 2021	30 625	2 101
outillage industriel	6 128	6 128	0		résultats antérieurs	61 975	59 875
matériel de transport	3 226	3 226	0		Résultat 2022	-2 716	30 625
matériel de bureau et informatique	2 766	2 283	483	375	subventions d'investissement	0	0
autres immobilisations	1 305		1 305	1 305			
<b>TOTAL 1</b>	<b>15 180</b>	<b>13 391</b>	<b>1 789</b>	<b>1 680</b>	<b>TOTAL 1</b>	<b>89 884</b>	<b>92 601</b>
<b>CRÉANCES ET STOCKS</b>			<b>60 129</b>	<b>63 781</b>	<b>PROVISIONS POUR RISQUES</b>	<b>18 000</b>	<b>18 000</b>
stock de pièces neuves			4 109	3 327	<i>dont provisions pour risques</i>	<i>11 700</i>	<i>11 700</i>
créances clients ventes de biens et services			1 300	3 134	<i>dont renouvellement des équipements</i>	<i>6 300</i>	<i>6 300</i>
subventions à recevoir			54 720	56 420			
chèque solidaire			0	900	<b>FONDS DÉDIÉS</b>	<b>0</b>	<b>22 570</b>
<b>DISPONIBILITÉS</b>			<b>74 841</b>	<b>115 467</b>	<b>DETTES</b>	<b>10 663</b>	<b>15 411</b>
compte courant CCM			35 967	106 246	fournisseurs/achats de biens et prestations	4 557	2 713
compte courant CC			28 312		personnel rémunérations et cotisations	6 106	12 698
compte épargne			7 225	7 215			
caisses			3 337	2 006	<b>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b>	<b>18 212</b>	<b>32 347</b>
<b>TOTAL 2</b>			<b>134 970</b>	<b>179 248</b>	<b>TOTAL 2</b>	<b>46 875</b>	<b>88 328</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>			<b>136 759</b>	<b>180 928</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>136 759</b>	<b>180 928</b>

## III. COMPTE DE RÉSULTAT

### A. Généralités

Ce compte traduit l'activité sur 12 mois.

Le budget global poursuit sa décroissance, sans toutefois atteindre le niveau de 2018.

Il s'élève comme suit sur les cinq dernières années :

2018	125 900€
2019	230 523€
2020	219 936€
2021	173 427€
2022	160 761€

### B. Résultats

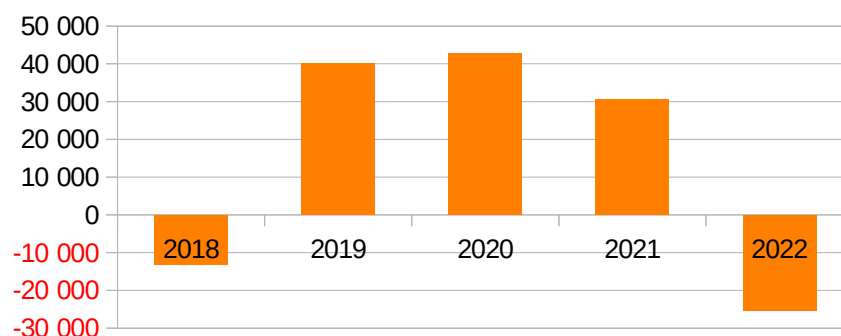
Le résultat est négatif à **2 716 €**. Ce chiffre est largement modéré par la reprise des fonds dédiés, sans contrepartie budgétaire, pour **22 570 €**.

Ce déficit est produit par l'action cumulée :

- d'une baisse des subventions et concours publics (aides faisant l'objet d'une obligation légale) ;
- d'une diminution des produits des activités annexes ;
- d'une hausse globale des principaux postes de dépenses, notamment les salaires.

#### ÉVOLUTION DU RÉSULTAT

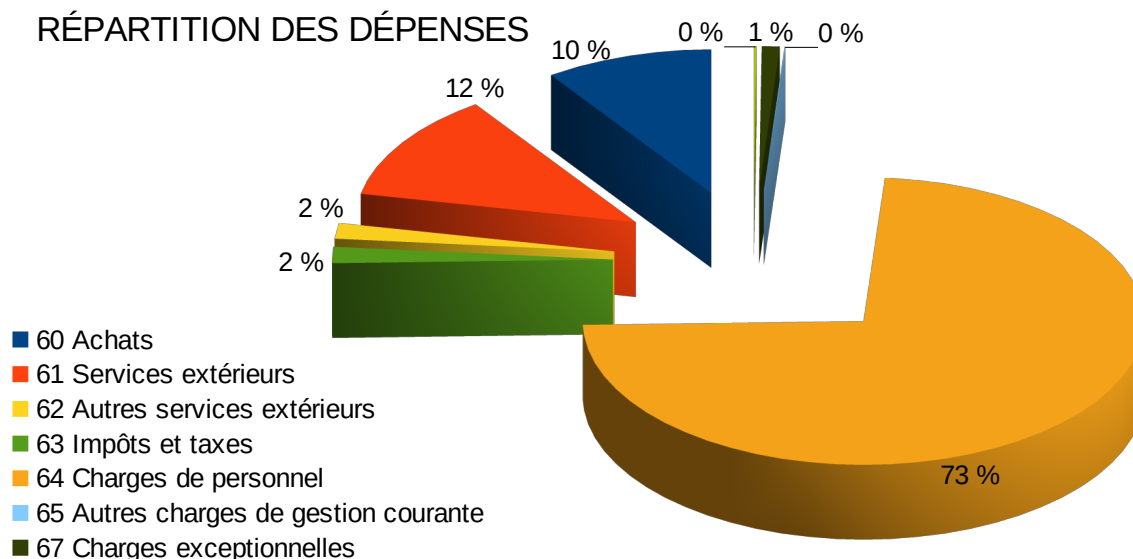
hors impacts provisions et fonds dédiés



### C. Dépenses

Elles s'élèvent à **160 760 €** en 2022, contre 142 800 € en 2021.

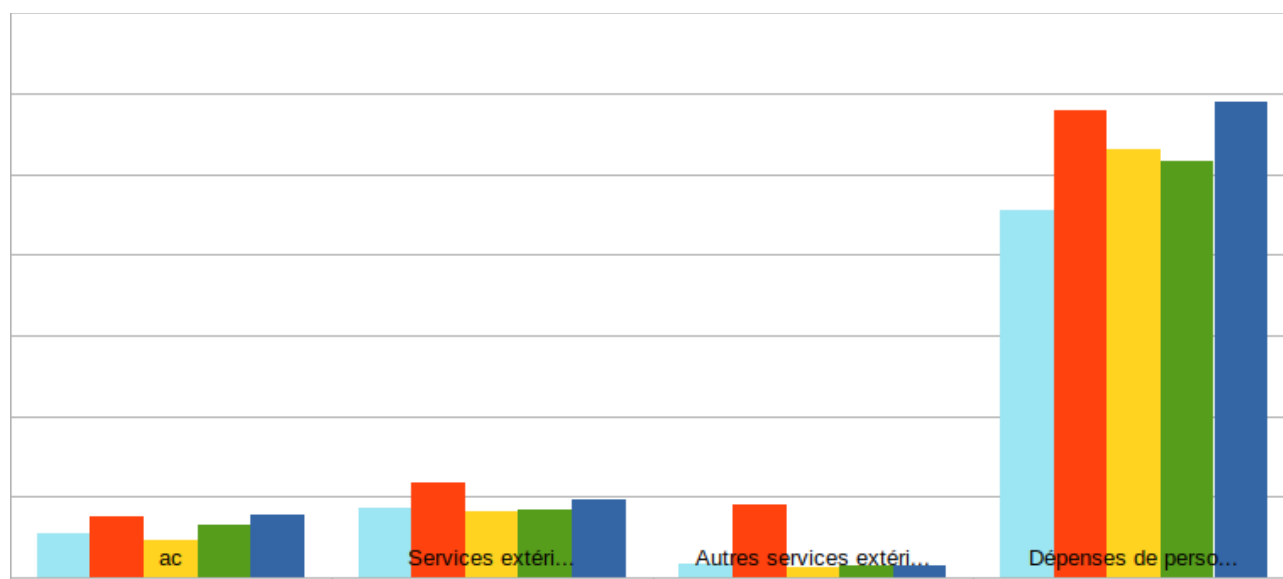
## RÉPARTITION DES DÉPENSES



Les postes importants et en augmentation sont :

1. Les salaires et cotisations sociales, 73 %, stable en proportion ;
2. Les achats, 10 % ;
3. Les services extérieurs, 12 %.

### 1. Évolution des dépenses de 2018 à 2022



Le graphique traduit l'importance du poste « salaires », par la nature de l'activité, et pour 2022, des coûts accrus générés par des remplacements, absences, tuilages...

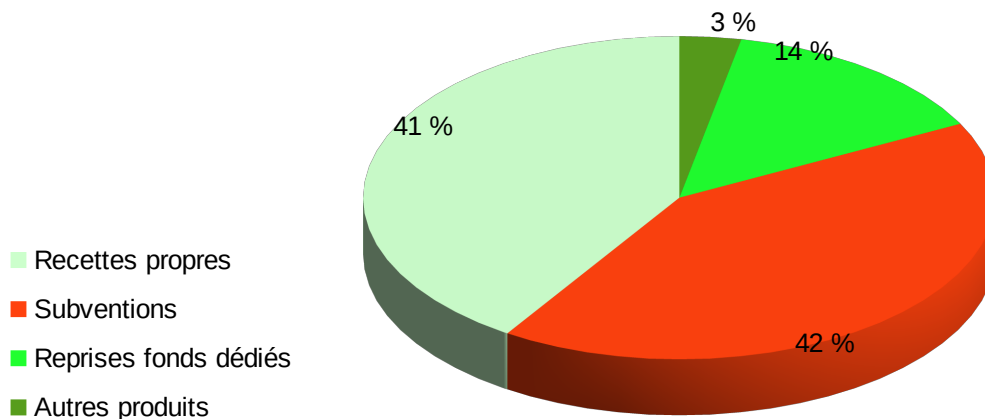
En positif, des efforts vers les salariés, pour certains débutés courant 2021 et impactant l'exercice 2022 en année pleine, hausse de salaire, mutuelle et d'autres en 2022, stagiaire rémunérée au SMIC, prime de fin d'année, contribuent à cette hausse.



## D. Recettes

Elles s'élèvent à **158 045 €** en 2022, contre 173 427 € en 2021.

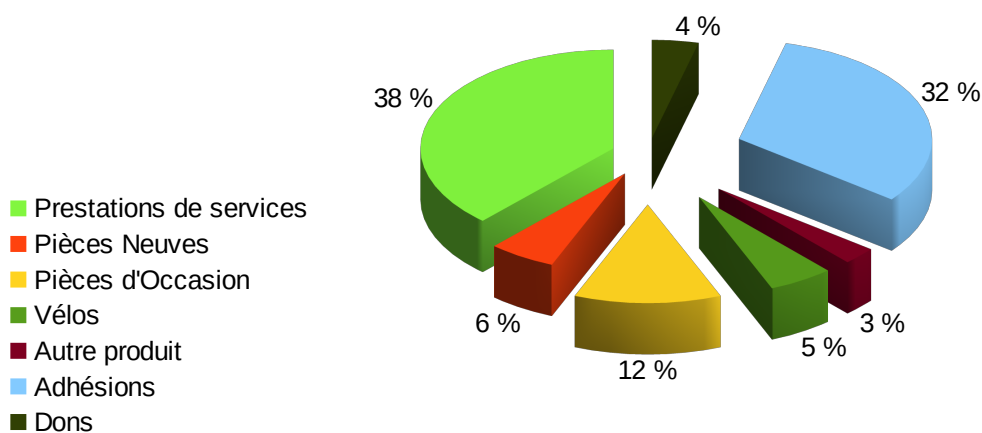
### RÉPARTITION DES RECETTES



Un équilibre d'apparence entre nos recettes propres et les subventions traduit une dépendance aux pouvoirs publics ; si l'on ajoute l'apport des fonds dédiés, également une subvention, le déséquilibre est flagrant.

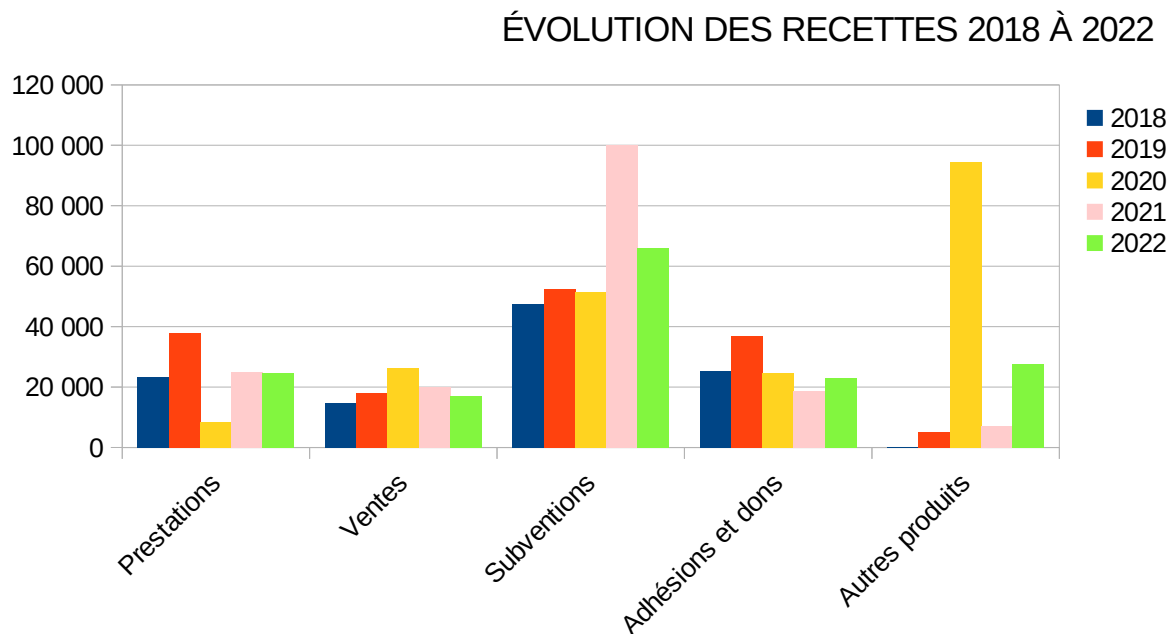
**Manifestement, notre situation est excessivement fragile.**

### RÉPARTITION DES RECETTES PROPRES



Les prestations d'ateliers et les adhésions constituent toujours la part la plus importante des recettes. À noter en 2022, la part encore importante des ventes de vélos (forte croissance en 2020 et 2021).

## E. Évolution des recettes de 2018 à 2022



Les prestations se stabilisent à un niveau habituel avec comme référence 2018 ; les ventes de vélos, pièces également, on adjoint à cette constance les adhésions et dons. Toutefois, notre faiblesse de ressources propres par rapport aux subventions (résumées dans le tableau ci-dessous) est caractéristique de 2022.

Fonds de développement de la vie associative	2 000
Eurométropole (Convention Pluri-annuelle)	29 000
Eurométropole Répare Recycle	3 200
contrat de ville Arachnima	8 000
contrat de ville Essaimage	7 800
PDASR	900
ADEME	14 135
<b>TOTAL</b>	<b>65035</b>
<i>Répartition des subventions</i>	

## Compte de résultat 2022

CHARGES	2022	%age	PRODUITS	2022	%age
<b>60 Achats</b>	<b>15 547</b>	<b>9,67 %</b>	<b>70 Ventes</b>	<b>41 654</b>	<b>26,36 %</b>
variation du stock	-782	-0,49 %	Vente Prestations de services	24 631	15,58 %
achats, études et prestations	1 754	1,09 %			0,00 %
Fournitures non stockables	1 169	0,73 %	<i>dont ventes pièces et vélos occasion</i>	<b>17 023</b>	<b>10,77 %</b>
Fourniture d'entretien et petit équipement	8 377	5,21 %	Vente de Pièces Neuves	3 664	2,32 %
Fournitures administratives	309	0,19 %	Vente de Pièces d'Occasion	7 970	5,04 %
achat de marchandises	4 720	2,94 %	Vente de vélos	3 533	2,24 %
<b>61 Services extérieurs</b>	<b>19 530</b>	<b>12,15 %</b>	Autre produit des activités annexes	1 856	1,17 %
entretien et réparation	422		Quote-part CDP	0	
sous traitance payes et comptabilité	2 763	1,72 %	formation bénévoles	0	0,00 %
Loyer et charges locatives	14 259	8,87 %	<b>73 Etat concours publics</b>	<b>900</b>	<b>0,57 %</b>
Assurance	2 054	1,28 %	<b>74 Subventions</b>	<b>65 035</b>	<b>41,15 %</b>
services divers	32				
<b>62 Autres services extérieurs</b>	<b>2 830</b>	<b>1,76 %</b>	Fonds de développement de la vie associative	2 000	1,27 %
publicité, publication	381	0,24 %	Eurométropole (Convention Pluri-annuelle)	29 000	18,35 %
Déplacements salariés et bénévoles	1 026	0,64 %	Eurométropole Répare Recycle	3 200	2,02 %
services bancaires	428	0,27 %	contrat de ville Arachnima	8 000	5,06 %
Frais postaux et télécommunications	497	0,31 %	contrat de ville Essaimage	7 800	4,94 %
Divers	498	0,31 %	PDASR	900	0,57 %
<b>63 Impôts et taxes</b>	<b>2 939</b>	<b>1,83 %</b>	ADEME	14 135	8,94 %
<b>64 Charges de personnel</b>	<b>117 955</b>	<b>73,37 %</b>			0,00 %
Salaires, primes	96 505	60,03 %			0,00 %
Cotisations sociales	21 093	13,12 %			0,00 %
indemnités diverses	-3 522	-2,19 %	<b>75 Adhésions et dons</b>	<b>22 910</b>	<b>14,50 %</b>
Tickets restaurants	2 051	1,28 %	Adhésions plein tarif ( 29 €)	10 104	6,39 %
formation professionnelle	1 360	0,85 %	Adhésion tarif réduit (17 €)	10 284	6,51 %
médecine du travail	468	0,29 %	Dons	2 522	1,60 %
			autres produits de gestion	0	0,00 %
			<b>76 Produits financiers</b>	<b>11</b>	<b>0,01 %</b>
<b>65 Autres charges de gestion courante</b>	<b>62</b>	<b>0,04 %</b>	Intérêt sur Livret	11	0,01 %

<b>67 Charges exceptionnelles</b>	<b>1 655</b>	<b>1,03 %</b>	<b>77 Produits exceptionnels</b>	<b>639</b>	<b>0,40 %</b>
<b>68 Dotations aux amortissements</b>	<b>243</b>	<b>0,15 %</b>	Produits exceptionnels sur exercice antérieur	590	0,37 %
<b>68 Engagement à réaliser (fonds dédiés)</b>		<b>0,00 %</b>	Autres produits exceptionnels sur opération de gestion	49	0,03 %
			<i>dont indemnités COVID</i>	0	0,00 %
			<b>78 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions</b>	<b>22 569</b>	<b>14,28 %</b>
			<b>79 Transfert de charges</b>	<b>4 327</b>	<b>2,74 %</b>
			charges d'exploitation	4 327	2,74 %
			charges exceptionnelles	0	0,00 %
<b>Total des charges</b>	<b>160 761</b>	<b>100,00 %</b>	<b>Total des produits</b>	<b>158 045</b>	<b>100,00 %</b>
<b>EXCEDENT</b>			<b>DEFICIT</b>	<b>2 716</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>160 761</b>		<b>TOTAL</b>	<b>160 761</b>	
<b>86 Contributions volontaires en nature</b>			<b>87 Contributions volontaires en nature</b>		
Bénévolat	45 521		Bénévolat	45 521	
Mise à disposition			Mise à disposition		
Dons en nature			Dons en nature		
<b>TOTAL</b>	<b>45 521</b>		<b>TOTAL</b>	<b>45 521</b>	

## **IV. CONCLUSION ET PERSPECTIVES**

L'exercice faiblement déficitaire masque en partie un déséquilibre dépenses/recettes.

La dépendance aux soutiens publics est prononcée et notre difficile gestion de la subvention ADEME sur 3 exercices a masqué en partie les indicateurs et a amplifié ce phénomène.

L'année 2023 sera délicate et le risque d'une atteinte à nos fonds propres est important.

Une réflexion profonde est nécessaire sur des sujets brûlants : essaimage, public, indépendance financière, déménagement d'une partie des activités.

Alain FAIVRE, trésorier